

LEHOTY NA VYKONÁVANIE PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ

PLATOBNÉ OPERÁCIE V RÁMCI ČSOB SR

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	21:00		D
Odoslané	Odobovanie platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky ¹	
Platba v EUR bez konverzie	15:00	21:00	D
Platba v EUR s konverziou a platba v cudzej mene		15:00	

PLATOBNÉ OPERÁCIE Z/DO ČSOB ČR

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	16:00		D
Odoslané	Odobovanie platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky ¹	
Platba v mene EUR	11:30	11:30	D
Platba v mene CZK,USD,GBP	15:00	15:00	
Platba v iných menách	12:00	13:00	D+2

URGENTNÉ A ZRÝCHLENÉ PLATOBNÉ OPERÁCIE

Prijaté	Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba	17:00		D
Odoslané	Odobovanie platobného príkazu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu
	Na pobočke	Elektronicky ¹	
Zrýchlená SEPA platba	11:30	11:30	D
Urgentná platba v EUR v reálnom čase	15:00	15:00	
Zrýchlená cezhraničná platba, okrem HRK, RUB, CNY	11:30	11:30	D+1

SEPA PLATOBNÉ OPERÁCIE

SEPA platobné operácie sú platobné operácie v mene EUR v rámci SEPA krajín vrátane SR.

Prijaté		Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba		21:00		D
Odoslané		Odobovanie platobného príkazu (D)		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
		Na pobočke	Elektronicky ¹	
Platba	z EUR účtu	15:00	21:00	D+1
	s konverziou		15:00	
Zrušenie platby pred spracovaním		15:00 (D-1)	21:00 (D-1) ²	x
Inkaso		Odobovanie platobného príkazu		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
		Na pobočke	Elektronicky	
Príkaz na inkaso (CORE a B2B)		x	6:30 (D-1)	D
Zadanie/zmena/zrušenie súhlasu s inkasom		15:00 (DU-1)	21:00 (DU-1)	x

CEZHRANIČNÉ PLATOBNÉ OPERÁCIE

Prijaté		Pripísanie finančných prostriedkov na účet príjemcu (D)		Pripísanie finančných prostriedkov na účet ČSOB
Prijatá platba		16:00		D
Odoslané		Odobovanie platobného príkazu (D)		Pripísanie fin. prostriedkov na účet banky príjemcu
		Na pobočke	Elektronicky ¹	
Platba v EUR v rámci EHP krajín, ktorá nespĺňa podmienky SEPA platby		x	13:00	D+1
		12:00	x	D+2
Cezhraničná platba ³		12:00	13:00	D+2
Zrušenie platby pred spracovaním		15:00 (D-1)	x	x

¹ Do tejto kategórie sú zahrnuté aj platobné príkazy prijaté formou MT101. Lehota 21:00 hod. sa uplatní len v prípade automatického spracovania. Pre platby nespracované automaticky sa uplatní lehota 16:30 hod. Lehoty pre odobovanie príkazov cez ČSOB Multicash 24 sú o 30 minút kratšie.

² V závislosti od typu platobnej operácie

³ Prevod v mene CNY je možný len pre klientov segmentu korporát.

D = deň splatnosti, D-1 = jeden pracovný deň pred dňom splatnosti (D); D+1= nasledujúci pracovný deň po dni splatnosti (D); D+2= 2 pracovné dni po dni splatnosti (D)

DÚ = deň účinnosti, DÚ-1= pracovný deň pred dňom účinnosti (DÚ)

ČSOB nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania platobnej operácie v iných bankách, ak osobitný predpis neustanovuje inak. Tieto informácie o lehotách Československej obchodnej banky, a. s. pre vykonávanie platobných operácií sú účinné od 21.11.2016 a nahrádzajú predchádzajúci dokument pre lehoty na vykonávanie platobných operácií, ktorý bol účinný od 20.6.2016.